

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju  
nr 1/43/2026 z dnia 22 czerwca 2026 r.  
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-  
Zdroju nr 09/01/06/2026 z dnia 22 czerwca 2026 r.

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWEMU  
UJAWNNIENIU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU  
WG DANYCH NA 31.12.2025 r.**



Centrala:  
ul. 1 Maja 10  
44-330 Jastrzębie-Zdrój

Kontakt:  
info@bsjastrzebie.pl  
tel. 32 476 30 67  
bsjastrzebie.pl

Jastrzębie-Zdrój, czerwiec 2026 r.

## Wprowadzenie

Raport „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na 31.12.2025 r.”, zwany dalej **Raportem Ujawnieniowym**, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone:

- w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”;
- w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (EU) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

Raport Ujawnieniowy został przygotowany zgodnie z zasadami „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”, zatwierdzonej przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie Ujawnieniowym zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.

Raport Ujawnieniowy podlega publikacji na internetowej stronie bankowej: [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl).

Informacje dodatkowe:

- 1) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie Ujawnieniowym prezentowane są w PLN z dokładnością do tys. zł;
- 2) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 3) Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadzał sekurytyzacji;
- 4) Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka (w tym wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka);
- 5) Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych;
- 6) Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.
- 7) Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie są następujące dokumenty:
  - Sprawozdanie finansowe za 2025 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta;
  - Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2025 rok;
  - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2025 rok.

Opublikowane w treści Ujawnienia informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami obowiązującej Polityki informacyjnej oraz procedurami kontroli obowiązującymi w Banku.

## Spis treści

<b>Wprowadzenie</b> .....	2
1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	6
3. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	8
4. Informacje w zakresie wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).....	11
5. Informacje wynikające z Prawa Bankowego (art. 111 a ust. 4).....	16
Opis systemu zarządzania .....	16
Opis systemu zarządzania ryzykiem .....	20
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	23
7. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	25
8. Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF - konflikt interesów.....	33
9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.....	35

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju z siedzibą w Jastrzębiu-Zdroju przy ulicy 1 Maja 10, jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, Wydział X Gospodarczy postanowieniem z dnia 26.03.2002 r. pod numerem KRS 0000100602. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000496981 oraz NIP: 633-000-48-20. Zakres działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju szeroko opisany w Statucie Banku, udostępnionym na stronie Banku [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl), został przyjęty przez Komisję Nadzoru Finansowego - „Potwierdzeniem Uprawnień Do Wykonywania Czynności Bankowej” nr PNB-DBS-III-530-1532/56/08 z dnia 12.12.2008 r.

Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (Bank poszerzył teren swojego działania na podstawie zmian zapisów Statutu Banku, uzyskując w tym zakresie stosowne pozwolenia). Bank koncentruje jednak swoją aktywność na terenie województwa śląskiego.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych lokalizacjach:

Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój ul. 1 Maja 10,

Oddział: 44-325 Mszana ul. 1 Maja 81,

Punkty Kasowe:

- 44-268 Jastrzębie-Zdrój ul. Wielkopolska 5A
- 44-335 Jastrzębie-Zdrój Al. J. Piłsudskiego 60
- 44-293 Gaszowice ul. Rydułtowska 1
- 44-340 Godów ul. 1 Maja 53
- 44-370 Pszów ul. Pszowska 530
- 44-348 Skrzyszów ul. Powstańców Śl. 11
- 44-266 Świerklany ul. Boryńska 2
- 43-410 Zebrzydowice ul. Ks. A. Janusza 6.

Działalność operacyjna prowadzona była także za pośrednictwem bankowości internetowej. Oferta Banku skierowana jest przede wszystkim do klientów detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Bank prowadzi obsługę budżetów, na terenie których posiada swoje placówki.

Na dzień sporządzenia Raportu Ujawnieniowego w Banku obowiązuje następująca MISJA: *„Z myślą o Kliencie tworzymy bankowość spółdzielczą jutra, opartą na doświadczeniu i innowacyjności”.*

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (zwanego dalej „Systemem” lub „Systemem Ochrony”) oraz pozostaje zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

z siedzibą w Warszawie (zwanego dalej „Bankiem Zrzeszającym”). Głównym celem Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in.: stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	55 112	51 902
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	55 112	51 902
3	Łączny kapitał (tys. zł)	55 112	51 902
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	297 745	309 656
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,5098	16,7612
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,5098	16,7612
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,5098	16,7612
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	1	-

10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,5098	8,7612
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	846 597	755 800
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,5098	6,8672
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto*</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	460 098	328 655
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	172 697	139 832
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 494	6 616
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	168 203	133 216
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	273,54	246,71
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	680 114	620 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	392 247	345 278
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,39	179,68

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe i płynnościowe. Regulacyjne fundusze własne Banku wg danych na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 55 112 tys. zł, co oznacza roczny przyrost funduszy własnych o 3 210 tys. zł (wliczony w 2025 roku wynik netto wypracowany w 2024 roku w wysokości 4 103 tys. zł pokrył wyższe w odniesieniu do Planu Finansowego odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych).

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 297 745 tys. zł i w porównaniu z 2024 rokiem spadła o 11 911 tys. zł, co spowodowane było głównie korzystną zmianą zasad wyznaczania wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne.

Bank na dzień 31.12.2025 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,51%, przy minimalnym wymaganym poziomie regulacyjnym 11,50%. Oznacza to, że występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniając dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej na datę ujawnień ukształtował się na poziomie 6,51%, co oznacza zachowanie minimalnego poziomu 3,00%.

Bank monitoruje spełnienie nadzorczych miar płynności, wyliczając wskaźniki LCR i NSFR. Wg danych na 31.12.2025 r. poziomy wskaźników LCR oraz NSFR zostały zachowane. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR wyniosła 1,73. Wskaźnik LCR dla Banku wyniósł 2,74, co świadczy o spełnieniu przez Bank wymaganych buforów płynności.

### 3. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Bank w 2025 roku skutecznie realizował Strategię: zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju. Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku nadal kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, w Banku została przyjęta i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą strategia dotycząca zasad zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi, określająca zasady i cele, których realizacja powinna Bankowi umożliwić uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanych (NPE), przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Wartość bilansowa brutto ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych według stanu na 31.12.2025 r. wynosiła 36 151 tys. zł (przy wartości z końca roku ubiegłego wynoszącej 40 566 tys. zł). W ciągu roku nastąpił spadek wartości ekspozycji nieobsługiwanych (o 4 415 tys. zł), wskaźnik NPL nadal kształtował się na poziomie wyższym niż 5%. W 2025 roku w odniesieniu do NPE Bank podejmował:

- działania restrukturyzacyjne,
- działania windykacyjne.

Celem restrukturyzacji było i jest nadal niedopuszczenie do nieterminowej obsługi zadłużenia, a tym samym zmiany klasyfikacji należności do kategorii wyższego ryzyka lub przywrócenie terminowej obsługi zadłużenia przez dłużnika oraz minimalizowanie negatywnych skutków braku tej obsługi dla Banku, jeżeli jest to uzasadnione dokonaną przez Bank oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz kalkulacją potencjalnych strat i zysków dla Banku.

Działania restrukturyzacyjne polegały w szczególności na:

- odroczeniu terminów płatności wierzytelności,
- obniżeniu oprocentowania wierzytelności,
- zaniechaniu naliczenia oprocentowania w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
- rozłożeniu w czasie spłat odsetek i kapitału, polegające na wydłużeniu okresu kredytowania tak, aby dostosować wysokość rat do możliwości płatniczych Kredytobiorcy/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia,
- ponownym rozterminowaniu wymagalnego kapitału,
- udzieleniu kredytu restrukturyzacyjno-konsolidacyjnego Kredytobiorcy bądź podmiotowi będącemu dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia czynnej transakcji kredytowej, na zasadach szczegółowo określonych w metryce produktu,
- udzieleniu przez Bank innego kredytu przeznaczonego dla osób fizycznych korzystających w Banku z produktów kredytowych przeznaczonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą czy rolniczą.

Działania windykacyjne obejmowały:

- mięką windykację: telefony ponagląjące, wezwania do zapłaty - prowadzona głównie przez opiekuna klienta (dotyczy tych przypadków, w których klasyfikacja do kategorii nieregularnych nastąpiła wyłącznie w związku z oceną kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy),
- statyczną windykację: wezwania do zapłaty, wypowiedzenie umowy - prowadzona głównie przez komórkę windykacji (dotyczy tych przypadków, w których klasyfikacja do kategorii nieregularnych nastąpiła w związku z nieterminową obsługą zadłużenia),
- dynamiczną windykację – m.in. wizyty u dłużnika przez pracowników komórki windykacji oraz spotkania z dłużnikami w Banku,
- działania z udziałem współpracujących z Bankiem w oparciu o zawarte umowy współpracy kancelarii prawnych,
- twardą windykację - postępowania egzekucyjne, upadłościowe, sądowe postępowania restrukturyzacyjne, likwidacyjne.

Realizacja działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych odbywała się zgodnie z przyjętą „Polityką działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2025” oraz w oparciu o „Plan działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2025”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, i który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2025

„Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na rok 2025”.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy Zespołu restrukturyzacji podejmowali działania, które za cały 2025 rok przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 5 879 tys. zł. W wyniku działań windykacyjnych własnych oraz egzekucji komorniczej, w 2025 roku odzyskano łącznie kwotę 13 722 tys. zł, z czego:

- spłata kredytów windykowanych w kategorii normalne i pod obserwacją 785 tys. zł,
- spłata windykowanych kredytów zagrożonych to 8 402 tys. zł,
- spłata windykowanych kredytów ewidencjonowanych pozabilansowo 4 784 tys. zł.

Dla minimalizacji ryzyka kredytowego, a w szczególności ryzyka wynikającego z braku właściwej oceny hipotecznych zabezpieczeń kredytowych, zabezpieczenia hipoteczne na etapie ich przyjmowania, a także monitorowania podlegały niezależnej weryfikacji pod względem wartości ustalonej w aktualnym operacie szacunkowym przez pracowników Banku, w tym przez Specjalistę ds. wyceny zabezpieczeń posiadającego kwalifikacje, doświadczenie i wiedzę szczególnie w zakresie standardów zawodowych dla rzeczoznawców majątkowych oraz powszechnych krajowych zasad wyceny. Bank preferował zabezpieczenia, które charakteryzowały się odpowiednio wysoką płynnością pozwalającą w możliwie krótkim czasie na odzyskanie wierzytelności Banku oraz możliwością pomniejszenia tworzonych przez Bank odpisów z tytułu utraty wartości. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosowano zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

W 2025 roku Bank na bieżąco monitorował wydajność i skuteczność działań w odniesieniu do przedmiotów zabezpieczenia.

- Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Wzorem 1\_Wytycznych EBA/2018/10 – prezentuje **Załącznik nr 1** do niniejszego Raportu Ujawnieniowego.
- Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania zgodnie z Wzorem 3 Wytycznych EBA/2018/10 – prezentuje **Załącznik nr 2** do niniejszego Raportu Ujawnieniowego.
- Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy zgodnie z Wzorem 4 Wytycznych EBA/2018/10 – prezentuje **Załącznik nr 3** do niniejszego Raportu Ujawnieniowego.
- Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – prezentuje **Załącznik nr 4** do niniejszego Raportu Ujawnieniowego.

## 4. Informacje w zakresie wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, elementów ich składowych, w tym profilu zapadalności oraz stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

Wymóg MREL TREA dla Banku został określony na bazie jednostkowej na poziomie 12,00% TREA (łączonej kwoty ekspozycji na ryzyko), wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie jednostkowej został określony na poziomie 4,50% TEM. Oba wymogi powinny być spełnione przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne.

Zamieszczone tabele odpowiadają wzorom określonym w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. Zakres ujawnianych informacji wynika z faktu, iż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji.

Poniższa tabela prezentuje najważniejsze wskaźniki MREL wg wzoru EU KM2.

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	55 115
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	55 112
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	297 745
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,51%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,51%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	846 597

5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,51%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,51%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5

W powyższej tabeli pominięto kolumny (b)-(f) dotyczącej wyłącznie podmiotów będącymi globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII)

Wg danych na 31.12.2025 r. Bank spełniał normy nadane przez BFG – Bank wykazywał nadwyżkę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ponad poziom wynikający z wymogu MREL TREA i MREL TEM.

Elementy składowe – MREL wg wzoru EU TLAC1 prezentuje tabela poniżej.

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	55 112
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
4	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
5	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
6	Kapitał Tier II	0
7	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
8	<b>Zbiór pusty w UE</b>	

11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	55 112
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
16	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	55 115
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	<b>Zbiór pusty w UE</b>	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	55 115
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	55 112
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	297 745
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	846 597
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,51%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,51%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,51%

EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,51%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	18,51%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
<b>Pozycje uzupełniające</b>		
EU-32	łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

W powyższej tabeli pominięto kolumny (b)-(c) dotyczącej wyłącznie podmiotów będącymi globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII)

Bank wykorzystuje do spełnienia wymogów MREL głównie kapitał podstawowy Tier 1. Kolejność zaspokajania wierzycieli wg wzoru RU TLAC3b przedstawia poniższa tabela.

	1	11	13	14	suma kolumn
					1-n
Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zię emisyjne, zię zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców w z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca	Należności o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy o BFG wraz z odsetkami i kosztami egzekucji przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy z wyjątkiem roszczeń z tyt. wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębior	0

		<p>przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed dniem ogłoszenia upadłości należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.</p>	<p>2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na</p>	<p>stwem upadłego należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gosp. rolnego należności alimentacyjne oraz renty z tyt. odszkodowania za wywołanie choroby niezdolności do pracy kalectwa lub śmierci lub renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę przypadające za 3 ostatnie lata przed dniem ogłoszenia upadłości należności z tyt. składek na ubezpiecz. społeczne w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych</p>	
--	--	--	--	--	--

			dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed		
Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	55 112	276 863	100 355	0	432 330
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok $< 2$ lata	0	0	39	0	39
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata $< 5$ lat	0	0	0	3	3
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat $< 10$ lat	0	0	0	0	0
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	55 112	0	0	0	55 112
w tym wieczyste papiery wartościowe					

W powyższej tabeli pominięto wiersze i kolumny (formularza EU TLAC3 będące zbiorem pustym.

W powyższej tabeli przedstawiono klasyfikację stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym zgodnie z ustawą – Prawo upadłościowe z wyróżnionymi kategoriami, w których Bank wykazywał fundusze własne zaspokajające wymóg MREL.

## 5. Informacje wynikające z Prawa Bankowego (art. 111 a ust. 4)

### Opis systemu zarządzania

System zarządzania stanowi kompleksowy zbiór zasad, struktury organizacyjnej oraz procedur zapewniających prawidłowe, bezpieczne i efektywne funkcjonowanie Banku. Jego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności Banku przy utrzymaniu odpowiedniej rentowności działalności biznesowej oraz ochrony interesów członków i klientów, a także realizacja misji i wyznaczonych kierunków działania.

System zarządzania obejmujący swym zakresem system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku, obejmuje trzy niezależne poziomy:

- pierwszy, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- drugi, na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w zespołach, niezależnie od zarządzania ryzykiem oraz działalność Zespołu do spraw zgodności a także Zespołu kontroli wewnętrznej;

- trzeci, na który składa się działalność audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pierwszy poziom stanowi BIZNES, tj. wszystkie Zespoły, których celem nadrzędnym jest realizacja planów sprzedażowych, wyznaczonych przez Zarząd Banku, oraz bezpośredni kontakt z klientami Banku. Ich rolą w zakresie zarządzania ryzykiem jest uwzględnianie aspektów ryzyka przy podejmowaniu decyzji biznesowych (działalność operacyjna Banku).

Drugi poziom stanowi RYZYKO, tj. co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w Zespołach, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz Zespół do spraw zgodności, których celem jest pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie, udostępnianie metodologicznych ram podjętych przez Bank dotyczących ryzyka oraz działalność Zespołu kontroli wewnętrznej. Katalog wyodrębnionych stanowisk II linii znajduje się w Regulaminie organizacyjnym Banku.

Trzeci poziom - audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Na każdym z trzech poziomów, o których mowa powyżej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują przestrzeganie tych mechanizmów.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Zebranie Przedstawicieli - uchwała cele strategiczne i kierunki rozwoju działalności Banku;
- Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz dokonuje oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Ponadto Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę nad działalnością Zarządu, ocenia efektywność jego działań oraz odpowiada za realizację strategii, polityk, w tym dotyczących ryzyka i zgodności z przepisami prawa;
- Komitet Audytu - do zadań którego należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem. Zadania Komitetu Audytu w sposób szczegółowy zostały określone w „Regulaminie Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”;
- Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem - ma charakter opiniodawczy dla Zarządu Banku, opiniuje m.in. w zakresie: oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem w Banku, adekwatności kapitałowej oraz sytuacji ekonomicznej i bezpieczeństwa finansowego

Banku. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju;

- Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”;
- Zespół kontroli wewnętrznej - ukierunkowany jest na wzmocnienie systemu kontroli wewnętrznej i objęcie zakresem kontroli wszystkich obszarów działania i ryzyka Banku, dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem w badanych obszarach, w tym zgodności działań jednostek, komórek organizacyjnych z wewnętrznymi regulacjami Banku;
- Zespół ds. zgodności – zespół wyodrębniony w strukturze organizacyjnej Banku, którego celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie czynności zmierzających do zapewnienia zgodności w Banku, raportowanie do Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku;
- Zespół zarządzania ryzykiem - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, zespołom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem (II poziom zarządzania ryzykiem w Banku);
- Pozostałe Zespoły/pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz identyfikacji i raportowania tych zdarzeń;
- Inne komitety doraźne o charakterze opiniodawczo-doradczym możliwe do powoływania decyzją Zarządu Banku.

Od 1 grudnia 2025 r. do składu Zarządu powołano Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pełniącego nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie oraz odpowiadającego za dostarczenie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka w działalności Banku.

Szczegółowy opis podstawowych zadań poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem, w tym kontroli wewnętrznej, zawiera zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin organizacyjny Banku oraz wdrożone przez Zarząd Banku wewnętrzne procedury, tj. polityki, regulaminy i instrukcje.

Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę 31.12.2025 roku po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku). Członkowie Zarządu Banku spełniali wymagania

związane z ograniczeniem liczby funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu, zawarte w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo Bankowe.

Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając na podstawie „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”, oceniając czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz czy dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu za 2025 rok i oceny kolegiatnej Zarządu dokonała Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju. W wyniku przeprowadzonego procesu oceny odpowiedniości członków Zarządu stwierdzono, że każdy członek Zarządu i Zarząd jako organ spełnia wymogi odpowiedniości indywidualnie i kolegiatnie. Wyniki oceny odpowiedniości Zarządu Banku - Rada Nadzorcza przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2025 rok.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze „Statutem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” oceniając czy kandydaci posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz czy dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz wtórnej oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej dokonało Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Zasadami oceny odpowiedniości Członków Organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Członkowie Zarządu Banku podlegali ocenie przeprowadzonej przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i za działalność w roku 2025 wszyscy otrzymali absolutorium.

Ważnym elementem systemu jest również polityka kadrowa, która oparta jest na zasadach etyki, odpowiedzialności i rozwoju kompetencji pracowników. Bank stosuje politykę wynagradzania, która sprzyja budowaniu kultury organizacyjnej opartej na współpracy i zaufaniu. Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2025 r. określone zostały w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” przyjęte Uchwałami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Organem nadzorującym w/w polityki jest Rada Nadzorcza. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych. Odpowiedzialność za należyte stosowanie w/w polityk ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki

wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wskazane na liście stanowiącej załącznik nr 1 do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, identyfikowane są zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także wynikającymi z rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.

W przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank stosuje dodatkowe kryteria odpowiednie do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności zgodnie z zasadą proporcjonalności.

Bank stosuje strategię zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w odniesieniu do wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci, wieku. Polityka różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu jest realizowana przy uwzględnieniu postanowień obowiązujących w Banku zasad oceny odpowiedniości członków organów Banku. W Banku pojęcie „różnorodność” oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku.

W pełni realizowana przez Bank zasada różnorodności zapewnia osiągnięcie wyznaczonych celów w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu takich jak:

- odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej i Zarządu, jako organów działających kolegialnie;
- utrzymanie reprezentacji płci w Radzie Nadzorczej i Zarządzie na poziomie, który jest reprezentatywny dla kraju;
- prawidłową ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu;
- prawidłową ocenę indywidualnych odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu;
- wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków;
- utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu.

#### Opis systemu zarządzania ryzykiem

W Banku istnieje sformalizowany system zarządzania ryzykiem, oparty o podział zadań realizowany w trzech wzajemnie niezależnych liniach obrony (jak wyżej). Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu

wyznaczania i realizacji celów prowadzonej działalności. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane zasady określające wielkość podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem. Fundamentalne regulacje dotyczące procesu zarządzania ryzykiem, w tym apetyt na ryzyko zatwierdza Rada Nadzorcza, która dokonuje także okresowej weryfikacji tego systemu pod kątem jego dostosowania do zmieniającego się otoczenia jak i zmian profilu ryzyka Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku funkcjonuje system wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej określający zasady raportowania o poziomie ryzyka.

Dla zapewnienia realizacji przyjętych zamierzeń strategicznych oraz działań określonych w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” Bank zdefiniował, monitorował i raportował miary apetytu na ryzyko określonego jako maksymalny poziom ryzyka, pod względem zarówno wartości jak i struktury, jaki Bank jest skłonny zaakceptować w trakcie realizacji przyjętych celów biznesowych.

Bank dokonuje podziału kategorii ryzyka na „trwale istotne” i „pozostałe”. Ryzyka istotne objęte są szczególnym nadzorem ze strony Banku. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem wdrożono dostosowaną do wielkości i profilu ryzyka strukturę organizacyjną oraz wdrożono stosowne regulacje wewnętrzne.

Wg stanu na 31.12.2025 r. Bank za istotne kategorie ryzyka uznał:

- **ryzyko kredytowe** z uwzględnieniem ryzyka ESG,
- **ryzyko koncentracji** (podkategorie identyfikowane oddzielnie: ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji w sektor gospodarki, ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń lub dostawców zabezpieczeń, ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy),
- **ryzyko operacyjne** (podkategorie identyfikowane w ramach ryzyka operacyjnego: ryzyko ICT, conduct risk, ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyko outsourcingu, ryzyko braku zgodności wraz z ryzykiem prawnym),
- **ryzyko płynności i finansowania,**
- **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,**
- **ryzyko spreadu kredytowego,**
- **ryzyko rynkowe (walutowe),**
- **ryzyko kapitałowe - niewypłacalności** (w części dotyczącej ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej),
- **ryzyko biznesowe** (w części dotyczącej ryzyka strategicznego z uwzględnieniem ryzyka cyklu gospodarczego),
- **ryzyko utraty reputacji** z uwzględnieniem ryzyka ESG.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadził testy warunków skrajnych. Testy opierały się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Regulacje z nim związane podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Celem procesu jest monitorowanie adekwatności poziomu kapitałowego Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego podlegał przeglądowi.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju podejmował i podejmuje działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Sytuację Banku wg danych na dzień 31.12.2025 r. charakteryzują następujące wskaźniki:

	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2025-12-31</b>
Miary płynności			
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	260%	274%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	180%	173%
Współczynniki kapitałowe			
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	16,76%	18,51%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	16,76%	18,51%
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	16,76%	18,51%
Wskaźniki efektywności			
ROA	zyskowność aktywów netto	0,52%	1,73%
ROE	zyskowność kapitału CET1 netto	8,09%	23,47%
C/I	(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	42,28%	52,18%

Bank identyfikuje w swojej działalności także ryzyko ESG rozumiane jako ryzyko strat wynikających z negatywnych efektów finansowych, będących skutkiem wpływu czynników ESG na Bank lub jego klientów. Celem zarządzania tym ryzykiem jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowa długookresowej wartości Banku, poprzez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG na działalność samego Banku oraz w zakresie oddziaływania Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG również w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko to jako ryzyko hybrydowe uwzględniane jest w ramach ryzyka kredytowego, płynności, operacyjnego, utraty reputacji.

Opis systemu kontroli wewnętrznej zamieszczono na internetowej stronie bankowej [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl)

## 6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Przez ryzyko operacyjne Bank uznaje możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych także z uwzględnieniem ryzyka prawnego. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku było i pozostaje ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Dla wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank wg danych na dzień 31.12.2025 r. stosował metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem CRR III określając jako „BIC” (ang. Business Indicator Component), wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe. Jego wyliczenie polega na pomnożeniu komponentu „BI” (ang. Business Indicator) przez odpowiednie współczynniki krańcowe, w zależności od wartości BI. Wymóg na ryzyko operacyjne wg danych na 31.12.2025 r. wyniósł 3 236 tys. zł. Bank dokonał obliczenia wymogu w oparciu o informacje dostępne na koniec roku obrotowego, wykorzystując ostatnie trzy dwunastomiesięczne obserwacje począwszy od końca roku obrotowego.

Profil ryzyka określany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich komórek organizacyjnych Banku/zespołów oraz podlega analizie i ocenie tych danych przez Zespół zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym, opisane w Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Na datę 31.12.2025 r. Bank prezentował zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 124 tys. zł, z czego straty odzyskane stanowiły kwotę 35 tys. zł, a straty nieodzyskane wyniosły 89 tys. zł.

KATEGORIE ZDARZEŃ			
Klasa (rodzaj) zdarzeń	Liczba incydentów i zdarzeń	Koszty potencjalne (straty potencjalne) w tys. zł	Koszty zdarzeń brutto (straty bezpośrednie zrealizowane) w tys. zł
1. Oszustwo wewnętrzne	2	0	100
2. Oszustwo zewnętrzne	1	0	1
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	0	21
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3	0	2

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzenie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka, wdrażanie/doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank w 2025 roku w sposób skuteczny realizował Strategię ICT, której głównym celem był wzrost efektywności Banku poprzez wykorzystanie technologii teleinformatycznych zwiększających szybkość, bezbłądność i automatyzację procesów dla usprawnienia funkcjonowania poszczególnych obszarów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb biznesowych klientów oraz zagwarantowaniem odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, ciągłości usług teleinformatycznych i operacyjnej odporności cyfrowej.

## 7. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań, w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia straty. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych.

Podstawę zarządzania ryzykiem płynności stanowią wewnętrzne regulacje Banku, w szczególności Polityka zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, opracowana z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych, rekomendacjach nadzorczych oraz wytycznych SSOZ BPS. Długoterminową, strukturalną płynnością Bank zarządza poprzez politykę produktową i cenową, zmierzając do utrzymania odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów oraz optymalnej struktury terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi. Bank podejmuje m.in. działania w kierunku: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania jest zintegrowany z ogólnym procesem zarządzania ryzykiem w Banku i zapewnia możliwość przeprowadzenia kompleksowej oceny adekwatności zasobów płynności.

Bank dokonuje corocznego przeglądu procesu zarządzania, w tym (weryfikacji) procedur w zakresie ryzyka płynności, a także poziomu ustalonych limitów, pod kątem zgodności z założeniami strategicznymi, regulacjami nadzorczymi, wymogami systemu ochrony zrzeczenia oraz z uwzględnieniem zmienności uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.

Wszystkie ryzyka oddziałujące na płynność są monitorowane, limitowane, uwzględnione w testach warunków skrajnych, uwzględnione w procedurach i w podziale zadań pomiędzy właściwe komórki organizacyjne Banku.

### **Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)**

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uwzględnia rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada jest na dzień sporządzenia niniejszych Ujawnień realizowana przez oddzielenie zadań Zespołu zarządzania ryzykiem od zespołów biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia, aby członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa procedura wewnętrzna „Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, zgodnie z którą do 30.11.2025 roku:

- Zarząd Banku – pełnił kolegialny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności (ryzyko istotne),
- Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych – odpowiadał za zarządzanie ryzykiem płynności krótkoterminowej (lokowanie wolnych środków) oraz ryzykiem płynności śróddziennej w zakresie podległego pionu,
- Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych – odpowiadał za zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej,
- Zespół zarządzania ryzykiem monitorował realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych w zakresie ryzyka płynności oraz przedstawiał i monitorował pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania tego zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, zespołom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka płynności oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w tym zakresie,
- powołany w Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem opiniował m.in. w zakresie oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
- pracownicy zespołów – w ramach I poziomu zarządzania ryzykiem płynności, tj.: pracownicy pionu handlowego (kasy, bankomaty), oraz pracownicy pionu finansowo-księgowego (księgowanie wolnych środków, utrzymywanie rezerwy obowiązkowej), realizowali zadania rynkowe wyznaczone przez Zarząd Banku z uwzględnieniem aspektów ryzyka płynności przy podejmowaniu decyzji biznesowych.

Od 1 grudnia 2025 r. w związku z powołaniem do składu Zarządu Banku Wiceprezesa nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności na drugim poziomie oraz za dostarczenie Zarządowi i Radzie

Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka płynności odpowiada ten właśnie Wiceprezes Zarządu.

Zarząd i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach miesięcznych. Wszystkie komórki organizacyjne / zespoły odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji.

W związku z uczestnictwem w SOZ BPS, Bank podlega również kontroli prowadzonej przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony. Bank posiada procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem płynności zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Nie rzadziej niż raz w roku sporządzana jest analiza płynności długoterminowej. Raporty z analizy ryzyka płynności są cyklicznie prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku.

### **Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności**

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykiem. Maksymalny poziom ryzyka dopuszczalnego przez Bank, wyznaczony jest przez apetyt na ryzyko. Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności i finansowania są następujące: oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności i finansowania, odbywa się we wszystkich walutach łącznie oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku mające wpływ na poziom ryzyka płynności.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie przede wszystkim:

- stopnia zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- poziomu stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- uzależnienia od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do zarządzania środkami finansowymi.

Analiza luki płynności opiera się na następujących założeniach:

- analiza luki płynności sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych;
- analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych i pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

2025 rok	do 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat
Luka płynności urealniona	48 208	-12 581	6 046	192	55 475	85 211	97 753
Luka płynności skumulowana	222 486	209 906	215 952	216 144	271 618	356 830	454 583

Analizie podlegają wskaźniki nadzorczych miar płynności zgodnie z Rozporządzeniem CRR, tj. wskaźnik LCR oraz NSFR.

### **Polityka w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategia i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko**

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku. Bank w swoich założeniach strategicznych uwzględnia wyzwania wynikające z modelowania bilansu pod względem konieczności dostosowania się do unijnych wymogów płynnościowych LCR i NSFR, a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w formule Systemu Ochrony Zrzeszenia. Przebudowa bilansu nie pozostaje bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną Banku. W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrycie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi.

Bank jako członek zrzeszenia Banku BPS, nie posiada dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością Bank Zrzeszający BPS (jako jednostka centralna) odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych, papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia określają oddzielne przepisy. Głównym celem Banku w obszarze płynności jest utrzymanie stabilnej pozycji płynnościowej poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu nadwyżki aktywów płynnych (bufora) zapewniającego pokrycie potencjalnego wzmożonego odpływu środków depozytowych. Przeprowadzona analiza potencjalnych zagrożeń dla obszaru płynności wykazała, że Bank posiada znacznie więcej

aktywów o wysokiej płynności niż wynika to z przepisów prawa. Znacząca większość aktywów o wysokiej płynności to bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe.

### **Skuteczność instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko oraz plany awaryjne**

Zarząd Banku w 2025 roku systematycznie monitorował bieżącą i prognozowaną sytuację płynnościową Banku. Ponadto w ramach obowiązujących zasad zawierania transakcji lokacyjno-depozytowych oraz zakupu dłużnych papierów wartościowych z Bankiem Zrzeszającym, Bank weryfikuje warunki kupna/sprzedaży dostępnych papierów wartościowych. Dotychczas prowadzone analizy sytuacji płynnościowej Banku w kontekście dostępnych, jak i możliwych do uruchomienia dodatkowych środków w sytuacji skrajnej, potwierdziły zasadność przyjętych w stress-testach założeń.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę potencjalnych wypływów środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych.

Nadwyżka płynności w Banku składa się z następujących pozycji, wykazanych w tabeli poniżej:

<b>Część podstawowa</b>	<b>Część uzupełniająca</b>	<b>Część podstawowa wg danych na 31.12.2025</b>	<b>Część uzupełniająca wg danych na 31.12.2025</b>
gotówka w kasach i skarbcu (z wyłączeniem gotówki utrzymywanej w związku z codzienną działalnością),	lokaty na rynku międzybankowym z terminem powyżej 7 dni do 1 miesiąca	12 118	0
rachunki bieżące złotowe i walutowe w Banku Zrzeszającym (z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej),	inne nieobciążone instrumenty finansowe pozyskiwane na hurtowym rynku finansowym z terminem powyżej 7 dni do 1 miesiąca, w tym m.in. obligacje komunalne, certyfikaty depozytowe (spełniające warunki NBP)	19	0
lokaty O/N złotowe i walutowe	depozyt obowiązkowy	0,00	56 967
lokaty złotowe i walutowe z terminem zapadalności do 7 dni		8 263	
lokaty złotowe i walutowe z terminem zapadalności powyżej 7 dni z możliwością zerwania przed terminem zapadalności depozytów		0	

pozostałe należności od podmiotów regulowanych z terminem zapadalności do 7 dni		0	
instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni (np. bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, na które istnieje płynny rynek wtórny)		350 142	
dodatnia różnica między wartością salda rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej		46 527	

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31.12.2025 r. przedstawiona została w poniższej tabeli:

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	56 967	w sytuacji awaryjnej
Pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	250 522	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- Wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- Niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- Ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony;
- Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- Uczestnictwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- Utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania m.in. poprzez: ograniczanie depozytów dużych deponentów, różne terminy wymagalności depozytów, różny charakter depozytów (terminowe i bieżące).

Bank posiada plany awaryjne płynności, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoboru płynności w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne podlegają weryfikacji i aktualizacji w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych. Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Plany awaryjne podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością. Plany awaryjne podlegają testowaniu i są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

#### **Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych**

Bank w okresach miesięcznych przeprowadza testy warunków skrajnych, służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe zagrożenia płynnościowe.

Szczegółowe zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, w tym założenia i scenariusze, zatwierdza Rada Nadzorcza, przy czym, wdrożona przez Zarząd metodyka obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji kryzysowej w co najmniej 3 wariantach:

- 1) kryzys wewnątrz Banku,
- 2) kryzys w systemie bankowym,
- 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów.

Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych, Zespół zarządzania ryzykiem analizuje możliwy wpływ zagrożeń na pozycję płynnościową, a także analizuje możliwości pomocowe w ramach Zrzeszenia. Zarząd Banku na podstawie wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych dokonuje oceny potrzeb i podejmuje ewentualne działania w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mających na celu utrzymanie profilu ryzyka Banku w zakresie ustalonym przez Radę Nadzorczą. Ponadto Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania miar płynności rozumianych jako wskaźniki LCR oraz NSFR.

Testy odwrócone Bank przeprowadza co najmniej dla:

- scenariusza niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika LCR w wyniku zwiększenia salda wypływów netto,
- scenariusza niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika NSFR w wyniku nagłego spadku dostępnego stabilnego finansowania.

Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wg danych na 31.12.2025 r. wyniknęło, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymują się powyżej przyjętych limitów.

Testy warunków skrajnych, stanowią element informacji o ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a ich rezultaty wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Zespół zarządzania ryzykiem dokonuje rocznego przeglądu założeń do testów warunków skrajnych i w razie potrzeby przedstawia Zarządowi Banku opinię w sprawie zmiany przyjętych zapisów, celem dostosowania ich do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka.

### **Płynność i pozycje płynnościowe**

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności wynika z obowiązującego systemu limitów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne to miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:

- wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie minimum 100%;
- wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR), mający określić stosunek pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania, na poziomie minimum 100%.

System limitów w zakresie ryzyka płynności i monitoring ich wykorzystania obejmujący m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i przekroczeniach, określony jest w regulacjach wewnętrznych Banku.

Poziom wskaźnika LCR i jego składowe wg danych na 31.12.2025 r. prezentuje Tabela poniżej:

Aktywa płynne	Wypływy	Wpływy	Wpływy ograniczone (max.75% wypływów)	LCR
460 098	172 697	4 494	168 203	2,74

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR w podziale na poszczególne kwartały roku sprawozdawczego prezentuje poniższa Tabela:

Nazwa wielkości	I kwartał 2025	II kwartał 2025	III kwartał 2025	IV kwartał 2025
Zabezpieczenie przed utratą płynności	442 519	499 591	483 596	460 098

Wyływy środków pieniężnych netto	154 095	180 085	163 797	168 203
Wskaźnik pokrycia wyływów netto	2,87	2,77	2,95	2,74

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS SA, jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR. Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których banki uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej.

## 8. Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF - konflikt interesów

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju wdrożył wewnętrzne regulacje, których celem jest zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów, a w przypadku powstania takiego konfliktu – odpowiednie zarządzania nim.

Podstawową regulacją w tym obszarze jest „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, którą zaakceptowała Rada Nadzorcza. Podstawowe zagadnienia uregulowane w tej Polityce to m.in.: identyfikacja konfliktów interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów, konflikty interesów związane z zawieraniem przez Bank transakcji z dostawcami usług, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Potencjalny konflikt interesów występuje wtedy, gdy działalność (w tym dawna) danej osoby może w przyszłości niewłaściwie wpłynąć na jej bezinteresowność, bądź bezstronność. Konflikt interesów rzeczywisty odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Należy zaliczyć do nich w szczególności:

- podejmowanie decyzji kredytowych, monitoring ekspozycji kredytowych;
- polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;

- postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- rozpatrywanie reklamacji;
- prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Proces ograniczania konfliktu interesów obejmuje wszystkich pracowników Banku.

Odpowiednia struktura organizacyjna w Banku, odpowiedni podział obowiązków, zakres pełnomocnictw udzielanych przez Bank, służą przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów.

Zespół ds. zgodności prowadzi rejestr zgłoszeń wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktów interesów (potencjalny, rzeczywisty), dokonuje analiz zgłoszonych konfliktów interesów i wydaje rekomendacje dotyczące sposobu postępowania w danej sprawie.

W Banku funkcjonują zasady raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie zidentyfikowanych konfliktów interesów i wyników zarządzania nimi.

Bank definiuje istotny konflikt interesów jako konflikt interesów, który pomimo zastosowania działań mających na celu jego usunięcie lub ograniczenie negatywnego wpływu, powoduje realne ryzyko naruszenia interesów Klienta/Banku/Kontrahenta. O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów wspierane jest poprzez przestrzeganie tajemnicy bankowej, ochronę danych osobowych i tajemnicy przedsiębiorstwa.

### **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w "Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju" wynagrodzenia Członków Zarządu Banku jako maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie nie przekraczającym 5-krotności.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Na datę 31.12.2025 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,2.

## 9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

1. Oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport Ujawnieniowy został przygotowany zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, zapewniając jednocześnie zgodność z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikających z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
2. Oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
3. Potwierdza, że ujawnione w niniejszym dokumencie informacje są kompletne i zgodne z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
4. Zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:**

<b>Izabela Ochojska</b>	-	Prezes Zarządu	.....
<b>Gabriela Bury</b>	-	Wiceprezes Zarządu	.....
<b>Natasza Kiwic</b>	-	Wiceprezes Zarządu	.....
<b>Krzysztof Rodziewicz</b>	-	Wiceprezes Zarządu	.....
<b>Ewa Kucza</b>	-	Wiceprezes Zarządu	.....

*Załącznik nr 1 do Raportu Ujawnieniowego za 2025 rok - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych*

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obserwowane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>3 889</b>	<b>3 699</b>	<b>3 699</b>	<b>3 699</b>	<b>7</b>	<b>1 247</b>	<b>6 334</b>	<b>2 452</b>
2.	<i>banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	<i>instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 969	3 499	3 499	3 499		1 207	4 261	2 292
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	1 920	200	200	200	7	40	2 073	160
8.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9.	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
10.	<b>Łącznie</b>	<b>3 916</b>	<b>3 699</b>	<b>3 699</b>	<b>3 699</b>	<b>7</b>	<b>1 247</b>	<b>6 335</b>	<b>2 452</b>

**Załącznik nr 2 do Raportu Ujawnieniowego za 2025 rok - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>500 057</b>	<b>499 379</b>	<b>678</b>	<b>36 149</b>	<b>13 816</b>	<b>699</b>	<b>1 658</b>	<b>8 936</b>	<b>11 041</b>			<b>22 496</b>
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3	Institucje rządowe	114 152	114 152	0	0	0	0	0	0	0			0
4	Institucje kredytowe	139 007	139 007	0	0	0	0	0	0	0			0
5	Inne instytucje finansowe	3 491	3 491	0	0	0	0	0	0	0			0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	103 807	103 807	0	20 195	9 061	0	83	6 241	4 811			12 400
7	w tym MSP	103 807	103 807	0	20 195	9 061	0	83	6 241	4 811			12 400
8	Gospodarstwa domowe	139 600	138 921	678	15 954	4 755	699	1 575	2 695	6 230			10 096
9	Dłużne papiery wartościowe	357 176	357 176	0	0	0	0	0	0	0			0

10	Banki centralne	269 881	269 881	0	0	0	0	0	0	0			0
11	Institucje rządowe	14 529	14 529	0	0	0	0	0	0	0			0
12	Institucje kredytowe	52 447	52 447	0	0	0	0	0	0	0			0
13	Inne instytucje finansowe	20 319	20 319	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	<b>Łącznie</b>	857 233	856 555	678	36 149	13 816	699	1 658	8 936	11 041	0	0	22 496

**Załącznik nr 3 do Raportu Ujawnieniowego za 2025 rok - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>500 057</b>			<b>36 149</b>			<b>790</b>			<b>21 706</b>					<b>10 625</b>
<i>Banki centralne</i>	0			0			0			0					
<i>Institucje rządowe</i>	114 152			0			0			0					0
<i>Institucje kredytowe</i>	139 007			0			0			0					
<i>Inne instytucje finansowe</i>	3 491			0			0			0					
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	103 807			20 195			11			12 389					4 160
<i>w tym MSP</i>	103 807			20 195			11			12 389					4 160
<i>Gospodarstwa domowe</i>	139 600			15 954			779			9 317					6 465
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>357 176</b>			<b>0</b>			<b>0</b>			<b>0</b>					<b>0</b>
<i>Banki centralne</i>	269 881			0			0			0					
<i>Institucje rządowe</i>	14 529			0			0			0					
<i>Institucje kredytowe</i>	52 447			0			0			0					
<i>Inne instytucje finansowe</i>	20 319			0			0			0					
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0			0			0			0					
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>0</b>			<b>0</b>			<b>0</b>			<b>0</b>					<b>0</b>

<i>Banki centralne</i>	0			0			0			0				
<i>Institucje rządowe</i>				0			0			0				
<i>Institucje kredytowe</i>	0			0			0			0				
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0			0				
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				0			0			0				
<i>Gospodarstwa domowe</i>				0			0			0				
<b>Łącznie</b>	<b>857 233</b>			<b>36 149</b>			<b>790</b>			<b>21 706</b>				<b>10 625</b>

*Załącznik nr 4 do Raportu Ujawnieniowego za 2025 rok - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne*

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	2 627	990
2	<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b>	13 832	
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	13 832	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	<b>Łącznie</b>	16 459	990